



MR E.H. HUISMAN

NOTARIS



Nieuwsbrief januari 2010: nieuwe Successiewet

Inleiding

Per 1 januari 2010 is de nieuwe Successiewet in werking getreden. Deze wet heeft grote gevolgen voor de familiepraktijk, omdat veel belastingbesparende constructies door de Staatssecretaris van Financiën ongedaan gemaakt zijn.

De tarieven zijn nu nader vastgesteld en worden als volgt:

	kinderen/ partners	klein- kinderen	overigen
verkrijging € 0-€ 118.000	10 %	18 %	30 %
verkrijging boven € 118.000	20 %	36 %	40 %

Vrijstellingen erfbelasting:

partners	€ 600.000
kinderen en kleinkinderen	€ 19.000
ouders	€ 45.000
zieke of gehandicapte kinderen	€ 57.000 in plaats van € 19.000
overige verkrijgers	€ 2.000



Beperking renteaftrek

De renteaftrek na overlijden van de laatste ouder over de schuld wegens overbedeling wordt ingeperkt; het mag niet meer dan 6 % samengesteld zijn, een hogere enkelvoudige renteaftrek wordt belast.

Er is geen overgangsrecht hetgeen betekent dat als de eerste ouder voor 1 januari 2010 is overleden en de rente destijds hoog is vastgesteld, een deel van de renteaftrek bij overlijden van de laatste ouder niet wordt erkend.

Indien er voldoende liquide middelen zijn en de eerste ouder al is overleden, kunt u overwegen een deel van de renteschuld af te lossen. Dit is fiscaal alleen mogelijk voor gevallen waarbij de eerste ouder na invoering van de nieuwe Wet op de Inkomstenbelasting is overleden (na 1 januari 2001).

WOZ waarde

De WOZ waarde (wet onroerende zaakbelasting) gaat verplicht ook gelden voor het geval onroerend goed in de nalatenschap zit. Voor het jaar 2010 geldt bijvoorbeeld de WOZ waarde per 1 januari 2009.

Vrijstellingen schenkbelasting:

kinderen € 5.000 en eenmalig indien kinderen tussen 18 en 35 zijn € 24.000
eenmalige vrijstelling van ouders aan kinderen voor studiefonds of aankoop eigen huis € 50.000
overige verkrijgers € 2.000

Partner

De wet geeft een nieuwe definitie van het begrip partner. Gehuwden zijn partner en verder mensen die samen wonen en aan een aantal extra eisen voldoen.

Eén van die eisen is dat er een notarieel samenlevingscontract moet zijn waaruit blijkt dat over en weer een verplichting is aangegaan om elkaar te verzorgen. Het contract moet normaal ten minste 6 maanden voor het overlijden zijn aangegaan, maar de eerste twee jaar na invoering van de wet wordt deze eis niet gesteld.

Het komt er dus op neer dat het verstandig is om vóór 1 januari 2012 een notarieel samenlevingscontract aan te gaan. Indien u nu al langer dan 5 jaar aantoonbaar op hetzelfde adres woont, wordt de eis van een notarieel samenlevingscontract niet gesteld.

Leningen aan kinderen

Indien u geld renteloos en direct opeisbaar (binnen 1 jaar) hebt uitgeleend aan uw kinderen gaat de fiscus schenkingsrecht heffen over 6 % van de lening; u dient het contract aan te passen en 6 % rente te gaan vragen van uw kind of een andere oplossing te overwegen. U kunt eventueel de looptijd van de lening en de opeisbaarheid op een langere termijn dan een jaar vaststellen.

In sommige gevallen is deze waarde te hoog, omdat erflater niet tijdig bezwaar heeft gemaakt of omdat de onroerend goed markt het tussen 1 januari 2009 en nu heel slecht gedaan heeft.

Het is van belang om meteen na het overlijden de WOZ waarde te controleren en zonodig binnen 6 weken na het overlijden als erfgenaam bezwaar te maken, omdat elke nieuwe verkrijger volgens de wet bezwaar mag maken.

Belastingbesparende testamenten

Het is nog steeds zinvol een testament te maken, omdat de standaard wettelijke regeling voor de fiscus gunstig uitpakt. Afhankelijk van uw situatie kunt u denken aan:

- testament waarbij langstlevende echtgenoot enig erfgenaam wordt om de vrijstelling van € 600.000 zo veel mogelijk te benutten;
- keuzetestament waarbij langstlevende als afwikkelingsbewindvoerder zelf de verdeling vaststelt binnen 2 jaar;
- vruchtgebruiktestament voor langstlevende;
- wettelijke verdeling met extra bepalingen;
- voor mensen zonder kinderen die aan hun familie wat willen nalaten: het neven en nichten testament.

Het schenken op papier zal in de praktijk minder voorkomen omdat het begintarief voor kinderen meteen naar 10 % is gegaan en de vrijstelling niet echt verhoogd is.



Hoewel deze nieuwsbrief met zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen er geen rechten aan ontleend worden. Notaris Mr E.H. Huisman sluit elke aansprakelijkheid uit voor hen die zonder nader advies bij zijn kantoor (rechts)handelingen hebben verricht op basis van deze nieuwsbrief.

U ontvangt deze nieuwsbrief als klant van notariskantoor Huisman.